

**Die Finanzen analysieren
und rechtzeitig vorsorgen**

Früh- pensionierung planen

**Martin Müller
Fritz Schiesser**

Ein Ratgeber aus der Beobachter-Praxis

Beobachter
EDITION

Inhalt

Vorwort	11
----------------------	-----------

Die Checkliste für Ihre Planung	12
--	-----------

1 Frühpensioniert - etwas für mich?	19
---	-----------

Was sind Ihre Ziele?	20
-----------------------------------	-----------

Wann können Sie frühestens aufhören?	21
--	-----------

Ganz oder wenigstens teilweise?	21
---------------------------------------	-----------

Warum die letzten Erwerbsjahre so wichtig sind	23
--	-----------

Politische Einflüsse auf Ihre Planung	23
---	-----------

Was machen Sie mit der freien Zeit?	25
---	-----------

Wer hilft bei der Planung?	27
----------------------------------	-----------

Unfreiwillig in Pension	29
--------------------------------------	-----------

Was gilt bei einer erzwungenen vorzeitigen Pensionierung?	29
---	-----------

Kündigung statt vorzeitiger Pensionierung	33
---	-----------

Austritt aus der Pensionskasse	34
--------------------------------------	-----------

In Kürze «Frühpensioniert - etwas für mich?»	36
---	-----------

Beispiel: Mit 63 die Stelle wegrationalisiert	38
---	-----------

2 Wie viel Geld brauche ich?	41
--	-----------

Pro Jahr ein Jahreslohn	42
--------------------------------------	-----------

Wie lang muss das Geld reichen?	42
---------------------------------------	-----------

Was heisst das für Sie konkret?	43
---------------------------------------	-----------

Der Lohnausfall	44
Finanzielle Auswirkungen in der 1. Säule	45
Finanzielle Auswirkungen in der 2. Säule	47
Finanzielle Auswirkungen in der 3. Säule	48
Ist die vorzeitige Pensionierung finanzierbar?	48
Auf die Ausgaben kommt es an	49
 So berechnen Sie das nötige Kapital	 52
Ohne Budget geht nichts	52
Sparen für Ihr Ziel	54
Ihr Budget ab der Frühpensionierung	55
Die Wohnsituation kritisch unter die Lupe nehmen	60
Optimierungsmöglichkeiten	60
 In Kürze «Wie viel Geld brauche ich?»	 62
 Beispiel: Gemeinsam geplant und gespart	 64

3 Wie viel habe ich schon?

Sie sind reicher, als Sie meinen	68
Altersvorsorge in drei Säulen	68
Die Ziele der drei Säulen	70
 AHV: der tragende Pfeiler der Altersvorsorge	 72
Wer ist bei der AHV versichert?	72
Wie hoch wird die Rente?	74
Was gilt bei einer Frühpensionierung?	76
Die AHV-Rente aufschieben?	78
 Pensionskasse: die 2. Säule	 79
Welche Pensionskassenlösung gilt?	79
Wer ist versichert?	80
Lesen Sie Ihren Pensionskassenausweis	81

So wird das Altersguthaben berechnet	82
Vom Altersguthaben zur Altersrente: der Umwandlungssatz	83
Vorzeitige Pensionierung in der 2. Säule	85
Im Trend: gestaffelte Pensionierung	87
Freizügigkeitsleistung statt Pensionierung	89
Und die Steuern?	90

Die Säule 3a ist unabdingbar	93
Wer kann wie viel in die Säule 3a einzahlen?	93
Die 3a-Guthaben beziehen	97
3a-Gelder klug beziehen	101

Die freie Vorsorge in der Säule 3b	102
Was gehört zur Säule 3b?	103
Die Ausgangslage ermitteln	104

In Kürze «Wie viel habe ich schon?»	106
--	------------

Beispiel: Schon ab 40 mit Planen angefangen	108
---	-----

4 Was kann ich jetzt tun?

AHV: Lücken schliessen	112
Wie gross ist die Beitragslücke?	112
Mehr Rente durch eine Scheidung?	113
Anmeldung für die AHV-Rente	114

Viel Potenzial zur Optimierung bei der Pensionskasse	116
Wann ist ein Einkauf möglich?	116
Einkauf als Steuersparinstrument	118
Sperrfrist nach einem Einkauf	123
Rente oder Kapital - wie beziehen Sie Ihr Guthaben?	124
Kapitalbezug versus Rente - eine Gesamtbetrachtung	128

Säule 3a: besser anlegen	131
Das Maximum einzahlen	131
In Wertschriften anlegen	132
Das 3a-Guthaben gestaffelt beziehen	135
 Beispiel: Zu zweit mit 60 in den Ruhestand	136
 Säule 3b: aus dem freien Vermögen mehr herausholen	138
Bankkonten und Termingeld	138
Obligationen	140
Aktien	142
Anlagefonds	143
Immobilien und Edelmetalle – alternative Anlagen	145
Strukturierte Produkte	146
Über Versicherungsprodukte Vermögen aufbauen	147
Geld gezielt anlegen – das Risikoprofil	149
Der Anlagehorizont	153
 Anlagestrategie	156
Was ist eine Anlagestrategie?	156
Anlagekategorien und ihre Risiken	159
Die Anlagestrategie umsetzen	161
Kosten fressen Rendite	163
Wählen Sie die richtige Anlagevariante	165
 Wohnsituation überprüfen	167
Als Mieter – allenfalls einen Umzug planen	167
Als Eigentümer – die Hypothek richtig steuern	168
Die Tragbarkeitsrechnung an einem Beispiel	169
Umkehrhypothek oder Immorente	173
Verkaufen und doch im Eigenheim wohnen bleiben	175
 In Kürze «Was kann ich jetzt tun?»	176
 Beispiel: Neue Einkommensquellen nötig	178

5	Was muss ich für später vorsehen?	181
Wichtige Entscheide		182
Rente oder Kapital – die Fristen		183
Alles Nötige mit der AHV regeln		184
Vorsorgegelder gestaffelt beziehen		188
Steuerfragen prüfen		190
Ab ins Ausland		194
Leistungen der AHV		194
Leistungen der Pensionskasse und der Säule 3a		195
Frühpensionierung und Steuern		197
Veränderungen bei der Einkommens- und der Vermögenssteuer		197
Kapitalleistungssteuer		202
Beispiel: Früher pensioniert dank Erbschaft		204
Den Vermögensverzehr planen		206
Annuitätenmethode		206
Etappenkonzept: Basis sind die künftigen Lücken		208
Nicht vergessen: eiserne Reserve und Inflation		213
So wenden Sie das Etappenkonzept selbst an		214
Konkretes Beispiel für die Planung mit dem Etappenkonzept		217
Mental Accounting		222
Wieder zurück in den Beruf?		224
Wieder AHV-pflichtig		224
Und bei der Pensionskasse?		226
In Kürze «Was muss ich für später vorsehen?»		228
Beispiel: Ruhestand in drei Schritten		230



Anhang	235
Beispiel: Ausweis der Pensionskasse	236
Fragebogen zu Ihrem Risikoprofil	240
Nützliche Links und Adressen	243
Beobachter-Ratgeber	250
Stichwortverzeichnis	252